

Die clevere Art zu Schenken.

Mit Rendite und Flexibilität.



Freibeträge bei Schenkungen und Erbschaften optimal ausschöpfen.

Sorgen Sie rechtzeitig für Ihre Familie vor.

Im Laufe Ihres Lebens...

...verschenken und vererben Sie ein Vermögen. Dies ist auch möglich, ohne dass der Staat mitverdient. Denn durch die Verschenkungen einer Rentenversicherung, bspw. an Ihre Kinder, können Sie Ihre Steuerlast verringern. Solche Schenkungen sind alle 10 Jahre möglich – dann kann der Empfänger die Schenkungsfreibeträge erneut ausschöpfen.

Benötigen Sie unerwartet Geld?

Sie können jederzeit über den Liquiditätsvorteil Geld entnehmen³⁾, damit bleiben Sie und Ihre Familie flexibel.

3) Voraussetzung: Einschluss einer Beitragsrückgewähr oder einer Rentengarantiezeit.

Den Zeitpunkt selbst bestimmen.

Zuerst beziehen Sie selbst die Rente, wir übertragen den Vertrag und die Rente auf den Erben (den neuen Versicherungsnehmer) erst dann, wenn Sie es wünschen.

Die Versicherungslösung zur Reduzierung der Erbschafts- / Schenkungsteuer.

Vater, 70 Jahre alt, legt 300 000 Euro in eine sofortbeginnende Rente (SR) an und überträgt diese auf seinen Sohn.

Monatliche Gesamtrente: 1 420,29 Euro¹⁾

Monatliche garantierte Rente: 1 080,09 Euro

Berechnung Kapitalwert als Bemessungsgrundlage für die Schenkungssteuer:

Für die Berechnung des Kapitalwertes wird die Jahresrente inkl. Überschuss herangezogen.

Jahresrente in Euro x Vervielfältiger = Kapitalwert

17 043,48 Euro¹⁾ x 9,801²⁾ = 167 043,15 Euro

Fazit: Bei einer Schenkung von 300 000 Euro sind auch ohne Freibeträge 132 956,85 Euro schenkungsteuerfrei!

Tarif SR der Württembergischen Lebensversicherung AG, 100% Beitragsrückgewähr, Überschussverwendung Bonusrente, Geburtsdatum 01.01.1944, Beginn der Versicherung 01.01.2014. Enthält steuerpflichtige Erträge; darauf anfallende Steuern sind nicht berücksichtigt.

1) Die in diesen Beträgen enthaltene Überschusswerte können nicht garantiert werden. Sie sind nur als unverbindliche Beispiele anzusehen, wobei vereinfachend angenommen wurde, dass die derzeitigen Überschussätze (Stand 2014) während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Ausführliche Informationen enthalten unverbindliche Beispielrechnungen mit Erläuterung zur Überschussbeteiligung, die Sie bei uns anfordern können.

2) Vervielfältiger für Kapitalwertberechnung für Bewertungsstichtage ab 01.01.2014 laut BMF Schreiben vom 13.12.2013. Vervielfältiger ist von Alter und Geschlecht der versicherten Person abhängig.

Vererbbar.
Steuroptimiert.
Verfügbar.



Mit Sicherheit flexibel sein.

Die SofortRente der Württembergischen.

Zuverlässig.
Rentabel.
Anpassungsfähig.



Zuverlässig:

Ein starker und verlässlicher Partner ist gerade in der Altersvorsorge wichtig. Oft werden hier Verträge über mehrere Jahrzehnte hinweg abgeschlossen. Wir bieten genau das: Zuverlässigkeit und Kompetenz in Sachen Altersvorsorge.

Die Württembergische Lebensversicherung AG wurde bereits im Jahr 1833 als „Allgemeine Rentenanstalt zu Stuttgart“ gegründet und hat als erste Gesellschaft in Deutschland das Rentenversicherungsgeschäft aufgenommen.

Rentabel:

Map-Report bestätigt hohe Auszahlungssumme:

Wer zum 1. 1.1994 eine SofortRente gegen 50.000 Euro Einmalbeitrag abgeschlossen hat, bekam bis zum 1.1.2013 im Erlebensfall eine addierte Rentenleistung von 90.301 Euro.¹⁾

¹⁾ Quelle Map-Report Nr. 833-834 (Mai 2013), Mann, Eintrittsalter 63 Jahre, Nichtraucher, Rentengarantiezeit 10 Jahre.

Anpassungsfähig:

- Freie Vererbung an jeden beliebigen Begünstigten.
- Bei Liquiditätsgpässen ist eine Kapitalentnahme (sog. Liquiditätsvorteil) möglich.²⁾

²⁾ Eine Kapitalentnahme im Rentenbezug (sog. Liquiditätsvorteil) kann zur Folge haben, dass in dem entnommenen Kapital ein steuerpflichtiger Ertrag enthalten und somit Kapitalertragsteuer zu entrichten ist. Die Höhe des entsprechenden Ertrags hängt hierbei von den konkreten Umständen des jeweiligen Einzelfalles (z.B. der vorangegangenen Vertragsentwicklung sowie dem Entnahmzeitpunkt) ab.



www.wuerttembergische-makler.de